

## СТРАХОВАНИЕ КАК СФЕРА БИЗНЕСА И ЕГО РЕГУЛИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Бедность принято связывать, прежде всего, с отсутствием средств к существованию. Однако мы бедны не только из-за недостатка денег, но и потому, что тем, у кого имеются хотя бы скромные сбережения, их некуда вкладывать.

Государству с его ценными бумагами никто не доверяет, рынок акций мертв, доходность от вложения средств в депозиты банков всегда была и остается недостаточно высокой для того, чтобы в условиях инфляции получать реальную прибыль.

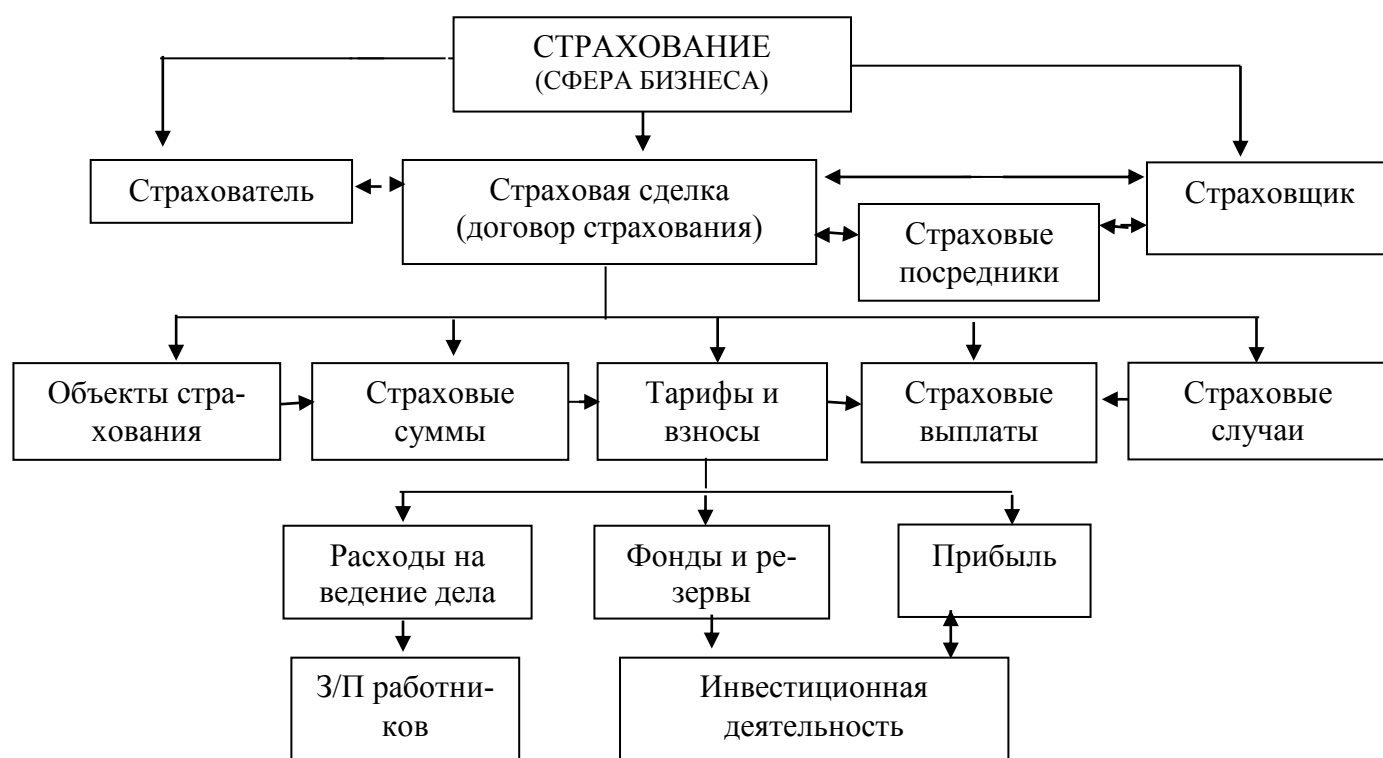
Между тем есть еще один рынок, о котором до недавнего времени в Беларуси вспоминали лишь в последнюю очередь. Это рынок страховых услуг.

Понятие "страхование" в зависимости от контекста включает признаки одной или нескольких из следующих категорий:

1. система общественных отношений;
2. вид деятельности;
3. способ защиты экономических интересов субъекта;
4. сфера бизнеса

Страхование как сфера бизнеса основана на формировании страховщиком страхового фонда, за счет сделок по уплате взносов предприятиями, организациями, гражданами на условиях возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления страховых случаев, и использовании временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках.

Понятия предметной области "страхование - сфера бизнеса" и их взаимосвязь описываются концептуальной моделью, представленной на рисунке 1.



**Рис.1. Концептуальная модель предметной области  
«страхование – сфера бизнеса»**

В развитых зарубежных странах страхование является мощным финансовым инструментом, крупным источником внутренних финансовых инвестиций и немаловажным фактором обеспечения комфорта государства. Так, на Западе средства страховых компаний составляют до 35-50% всех инвестиционных денег.

Организация инвестиционных потоков белорусских страховщиков, как и во всем мире, жестко регламентируется законодательством. В 2000 г. в целом белорусские страховщики соблюдали нормативы инвестирования. Но из-за неблагоприятного инвестиционного климата предпочитали хранить страховые резервы преимущественно в банках.

На 1.01.2001 г. 68,4% резервов по рисковым видам страхования и 51,1% по накопительным были размещены на счетах в банках. Остальные страховые резервы (31,6% по рисковым видам страхования) инвестировались в ГКО (96,3%), в акции субъектов хозяйствования (0,4%), в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов (0,4%), в объекты недвижимости (2,9%). По накопительным видам страхования (48,9% резервов) все проинвестировано в ГКО. Стоит отметить, что доходность от инвестиций в республике по-прежнему низка и составляет 19,8% на 1 рубль вложенных средств, сумма полученного дохода за 2000 г. составила лишь 8518,9 млн. руб.

Однако роль страхового бизнеса в экономике государства не ограничивается только инвестиционной деятельностью, она также определяется влиянием объемов их производства на динамику и структуру номинального и реального ВВП, долей прибыли, количеством занятого населения в данной отрасли, уровнем заработной платы, а также размером страховой премии на одного человека.

В Республике Беларусь страховые компании обеспечивают менее 1% ВВП. Аналогичный средний европейский показатель 8-10%. В России оборот любой из страховых компаний первой рейтинговой десятки превышает 100 млн. дол. США. Все белорусские страховщики, вместе взятые, не дотягивают даже по самым радужным оценкам до 40 млн. дол. Таким образом, из 42 компаний зарегистрированных на 1.01.2001 г. конкуренцию западным фирмам могут составить лишь немногие. По оценке российских специалистов на европейском рынке себя может уверенно чувствовать только компания с капиталом, измеряемым 100 млн. дол., а шанс на выживание дает капитал не менее 20 миллионов.

По данным Swiss Re, сумма страховых взносов на душу населения в Беларуси также крайне низка. С учетом обязательных видов страхования она составляет менее 10 долларов на человека. Это один из самых низких показателей в Восточной Европе: ниже находится только Украина. В России аналогичный показатель составляет 43 доллара, а лидирует Словения, где на одного гражданина приходится около 350 долларов страховых взносов.

Сегодня в Беларуси в сфере страхования работает около 8,1 тыс. человек или примерно 0,2 % от общей численности занятого населения. Для сравнения: в России - около 130 тыс. человек (примерно 0,2 %), в США – более 2,5 млн. человек. Среднемесячная заработная плата в страховой сфере в 2000 г. в целом

по республике составила 75,7 тыс. руб., что больше (примерно на 20 %), чем во многих отраслях республики. А поставленный Президентом рубеж в 100 дол. США к октябрю 2001 года выполнили практически все страховые компании.

Особенностью белорусского страхового бизнеса является то, что наибольший удельный вес в общем объеме заключаемых договоров составляют обязательные виды страхования, а основной доход приносит работа с юридическими лицами, как правило, государственными предприятиями.

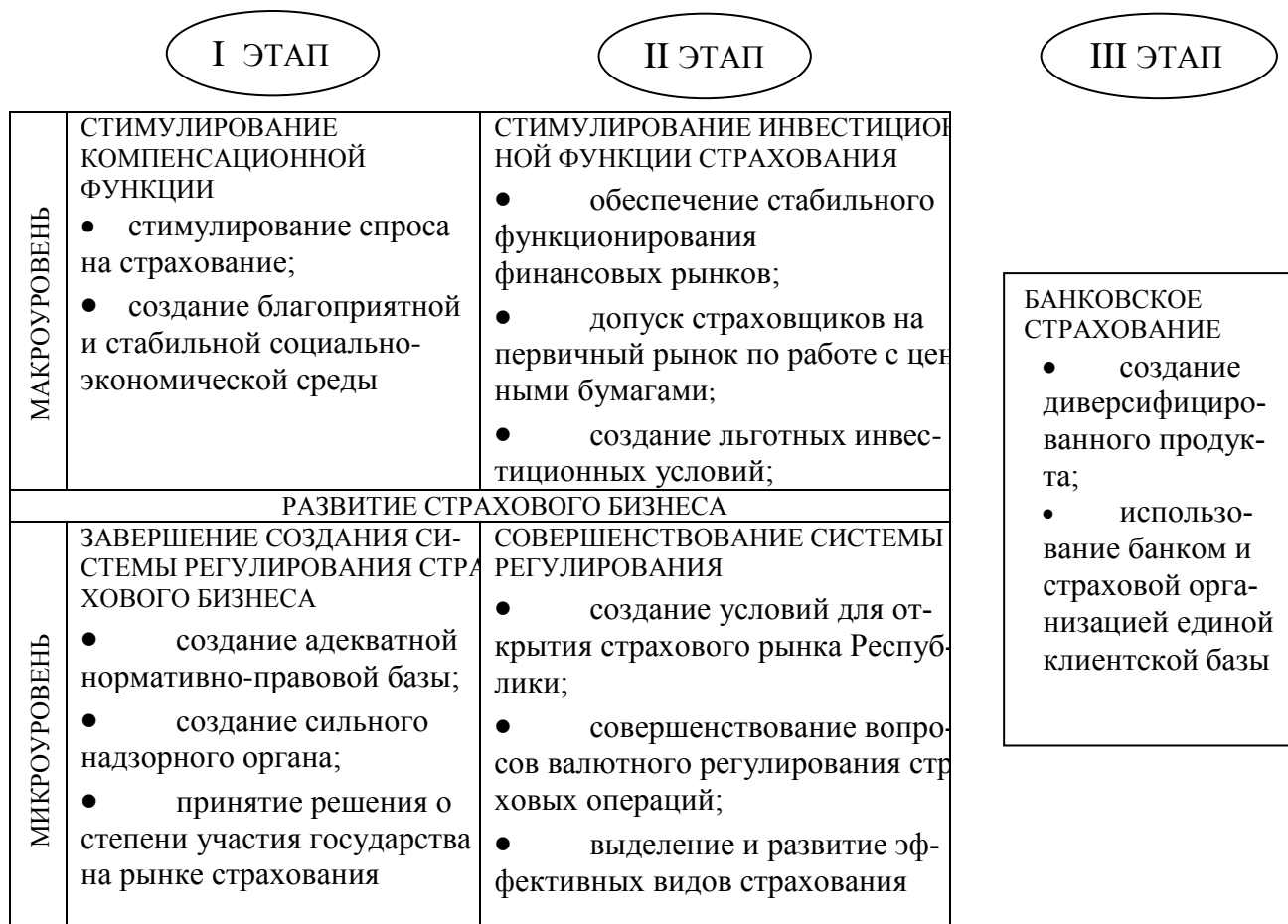
Современное состояние страхового рынка республики, хотя на нем в последнее время произошли некоторые перемены (в том числе позитивные), можно охарактеризовать многими "не". В стране так и не созданы целостная правовая база страховой деятельности и социально-экономические условия, благоприятные для развития страхового дела. Не отлажен хозяйственный механизм и внутри отрасли (нет привлекательных страховых продуктов, оставляет желать лучшего страховая статистика и тарифная политика, нет здоровой конкуренции среди страховщиков, не создан благоприятный инвестиционный климат, преобладают негативные тревожные тенденции монополизации и стагнации, нет рациональной организации страхования и перестрахования, не развивается посредническая деятельность страховых брокеров и агентов). Не создана пока инфраструктура страхования, не налажено должным образом международное сотрудничество.

Для общей активизации страховой деятельности в республике необходим приток финансовых ресурсов в экономику, что позволит развивать новые виды страхования, более активно работать с физическими лицами, организовать новые рабочие места в страховых компаниях. Вместе с тем объективная необходимость развития нашего общества нуждается в постоянном совершенствовании социально-экономической политики в целом и направлений государственного регулирования страхового бизнеса в частности.

Путем анализа и систематизации сложившейся практики регулирования возможные направления развития страхового бизнеса в Республике Беларусь можно представить в виде "дерева целей" (рис.2).

По аналогии с общей концепцией целевых установок, принятых при разработке социально-экономической стратегии развития государства необходимо выделить этапы, а также отделить макроэкономический анализ от анализа микроэкономического.

Комплекс мероприятий по стимулированию развития страхования в части его компенсационной функции включает в первую очередь систему мер по стимулированию спроса на страхование, которые условно подразделяются на экономические (создание платежеспособного спроса и увеличение уровня жизни; повышение доверия населения к страхованию; стимулирование развития страхования с помощью налоговых механизмов) и административные (введение дополнительных видов обязательного страхования; разработка и реализация программ страхования государственного сектора). Вторым рычагом стимулирования компенсационной функции страхования на первом этапе должно стать создание благоприятной и стабильной социально-экономической среды.



**Рис.2. Схема «дерева целей» развития страхового бизнеса**

В пределах страхового рынка эта цель модифицируется в создание единого экономического пространства для всех участников рынка страхования.

Мероприятия по завершению создания системы регулирования страхового бизнеса включают, прежде всего, разработку адекватной нормативно-правовой базы с учетом мирового опыта и достижений современной науки.

В рамках реализации задачи по созданию сильного надзорного органа наиболее остро стоят следующие проблемы: во-первых, связанные с необходимостью обеспечить единство принципов регулирования всех сегментов страхового рынка; во-вторых, финансирования и подбора профессионалов соответствующей квалификации; и в-третьих, создание ситуации, в которой надзорный орган будет работать не «на процесс», а на конкретный результат.

Что касается вопроса участия государства на рынке страхования, предлагается: во-первых, определить критерии рациональности участия государства в уставном капитале страховых организаций и способы поддержки таких организаций; во-вторых, рассмотреть вопрос о целесообразности модификации образовательных программ с целью подготовки квалифицированных кадров; и в-третьих, принять решение по вопросу необходимости создания страховой организации по страхованию экспортных кредитов.

При стимулировании инвестиционной функции страхования на первом этапе необходимо реализовать мероприятия по обеспечению стабильного

функционирования финансовых рычагов путем проведения адекватной денежно-кредитной политики и установления адекватной системы регулирования финансовых рычагов. Актуальным станет вопрос об особенностях инвестиционных условий для страховых организаций, и, возможно, государственных гарантий инвестиций, создание режима льготного налогообложения долгосрочных инвестиций, а также допуск страховщиков на первичный рынок ценных бумаг.

Совершенствование системы регулирования на втором этапе предполагает обеспечение условий для сравнительно свободного доступа иностранных страховщиков на рынок Республики Беларусь, совершенствование вопросов валютного регулирования страховых операций, а также разработку новых продуктов.

И, наконец, третий этап - создание банковского страхования, составными элементами которого является использование банком и страховой организацией единой клиентской базы, а также использование диверсифицированного продукта.

Подобный опыт достаточно серьезно проанализирован в развитых зарубежных странах, поэтому он может оказать ощутимую помощь в дальнейшем развитии страхового бизнеса. Европейские банковские учреждения и страховые компании сочли банковское страхование привлекательным как с точки зрения развития своего имиджа, так и с точки зрения получения дополнительного дохода.

В настоящее время свыше 80% европейских банков используют в своей деятельности банковское страхование и свыше 40% страховых компаний предлагают своим клиентам альтернативные финансовые услуги.

За прошедшее десятилетие в целом произошло становление институтов страхового рынка. Вместе с тем, очевидна, объективная необходимость перехода к новым, более эффективным направлениям развития страхового дела. Страховому рынку нужны стимулы для развития, а не шансы для выживания.

### **Литература.**

1. Бусарова А. Регулирование страховой деятельности в экономической политике государства // Страховое дело, № 7, 2001.
2. Коломин Е.В. Научная концепция развития страхования на среднесрочную перспективу // Финансы, № 12, 2000.
3. Пилипейко М. Беспризорное страхование // НЭГ, № 86, 2001.
4. Пилипейко М. К добровольному страхованию народ относится с прохладцей // НЭГ, № 38, 2001.
5. Юлдашев Р., Тронин Ю. Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности // Страховое дело, № 7, 2000.
6. Юргенс И.Ю. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования» // Страховое дело, № 8, 2000.

Вериго Анастасия, ассистент финансово-экономического факультета Полоцкого государственного университета

